

**УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА
(НА ПРИМЕРЕ ЦБУ «ПРИОРБАНК» Г. ПИНСКА, РБ)**

Е.Ю. Мелех, 3 курс

*Научный руководитель – Н.В. Лапицкая, доцент
Полесский государственный университет*

Банковская деятельность по своей природе предполагает возникновение системы рисков, виды которых увеличиваются по мере усложнения банковских продуктов. Актуальность данной темы подтверждается тем, что риски – это важная составляющая банковского дела. Именно преждевременная идентификация риска, позволяет в будущем сократить убытки банка [1,с.43-47].

Переход Республики Беларусь к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. А так как кредитные операции составляют значительную долю в общем объеме операций банка, значит, кредитный риск можно рассматривать как один из самых крупных рисков, присущих банковской деятельности. Невысокие темпы прироста объемов и рентабельности кредитования вынуждают банки систематически и планомерно разрабатывать и совершенствовать методологию управления кредитными рисками и создавать организационные структуры для ее реализации в повседневной банковской практике. Кредитный риск

зависит от воздействия множества факторов, которые необходимо учитывать при его оценке и прогнозировании: кредитоспособность заемщика; удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности; степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике; кредитную политику банка; тип контрагента; формы залога и его качество; срок ссуды; цель кредита; размер кредита; деятельность банка в малоизученных сферах; ситуация в отрасли, где функционирует заемщик [3, с.17-23].

Хорошо известно, что банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита и др. Следовательно, банк рискует в первую очередь средствами клиентов, а при возникновении кризисной ситуации, банку просто необходимо будет выполнить свои обязательства. Именно поэтому разработка четкой и правильной кредитной политики, а также разумное и эффективное ее внедрение – являются залогом успеха банка в осуществлении его кредитной деятельности.

Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами. Разработанная и письменно зафиксированная кредитная политика является отправным пунктом в процессе управления кредитами. Политика определяет объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление займов и управление ими. Когда кредитная политика сформулирована правильно, четко проводится сверху и хорошо понимается на всех уровнях банка, она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и успешно функционировать.

Основным и начальным пунктом следует считать анализ качества и структуры кредитного портфеля банка. Ведь, основываясь именно на результаты проведенного анализа, эксперты разрабатывают четкую и эффективную кредитную политику. В процессе работы мы проанализировали основные показатели качества и структуры кредитного портфеля в ЦБУ «Приорбанк» города Пинска.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием системного подхода, основанного на принципах осведомленности о риске. Кредитный риск-менеджмент отвечает за надлежащую оценку кредитных рисков по каждому индивидуальному клиенту, их контроль и управление и, в случае необходимости, взыскание проблемных кредитов и реализацию залога.

На величину кредитного риска влияют различные факторы, в том числе валюта кредита, типы контрагентов, а также сектор экономики, с присущим ему определенным набором рисков. Рассмотрим влияние этих факторов на качество кредитного портфеля на примере ЦБУ «Приорбанк» в городе Пинске.

По результатам анализа данных можно отметить, что наибольший удельный вес принадлежит кредитам корпоративных клиентов – 60-68 %, затем средние – 22-27%, и малые – 10-14%.

Анализируя кредитный портфель по видам валют, можно сделать вывод, что наибольший удельный вес занимают кредиты в национальной валюте – 70%, в иностранной валюте – 30%. Что говорит о высокой степени доверия населения к национальной валюте. Свой вклад внес и последовавший в июле 2009 года запрет на предоставление кредитов в иностранной валюте, который переложил валютные риски с граждан на «плечи» банков.

Важным показателем является также разделение кредитов по продолжительности: краткосрочные и долгосрочные. Так как краткосрочные кредиты менее рискованные, чем долгосрочные в силу разных обстоятельств, в первую очередь, это инфляционные процессы, а также колебания курсов валют. Анализируя данные, мы пришли к следующим выводам: сумма выданных долгосрочных кредитов за рассматриваемый период возросла на 33%, в то время как сумма краткосрочных – увеличилась на 70%, это положительная тенденция, т.к. количество принимаемых банком рисков уменьшилось.

Важным показателем, указывающим на качество управления кредитным портфелем и в целом на его структуру, является динамика проблемной задолженности. В данном банке отчетливо прослеживается тенденция к увеличению доли проблемной задолженности. Традиционный способ минимизации этого риска при кредитовании юридических или физических лиц – принятие залога (обеспечения кредита) в виде ликвидных активов или ценного имущества. Следует отметить, что удельный вес просроченных кредитов невелик по отношению ко всему портфелю кредитов банка, и в случае невозврата денежных средств, банк сможет эффективно и с наименьшими затратами выйти из сложившейся ситуации.

В начале 2010 года произошло увеличение удельного веса проблемной задолженности в кредитном портфеле банка. В абсолютном выражении сумма проблемной задолженности увеличилась на 285 млн. руб., при этом, ее доля в кредитном портфеле также увеличилась на 0,1 п.п. (с 0,7% до 0,8%). Динамика проблемной задолженности свидетельствует о правильности выбранной банком стратегии развития, а также о высокой эффективности действующей в «Приорбанк» ОАО системы риск-менеджмента [3].

Качество управления кредитным портфелем банка отражает общую задолженность перед банками субъектов экономики (как организаций, так и граждан). Существует зависимость между величиной пассивов и кредитами предоставленными субъектам экономики. Рост кредитного портфеля банка зависит от его пассивов. Так, например, если банк улучшит свои позиции по пассивам, соответственно он получит больше ресурсов для предоставления кредитов своим клиентам.

Таким образом, проанализировав структуру кредитного портфеля ЦБУ «Приорбанк» г. Пинска можно говорить о его качестве. Портфель достаточно диверсифицирован, что говорит о комплексной и многоуровневой кредитной политике банка. Прежде чем разместить свой капитал, банк анализирует сектор экономики, с присущими ему рисками, тип контрагента, валюту кредита и, соответственно, состояние валютного рынка, срок, на который запрашивается кредит, обеспеченность (вид залога) и др.

Все эти мероприятия позволяют банку если не избежать полностью, то минимизировать величину кредитного риска.

Список использованных источников

1. Крамаренко, О.В. Формирование риск-профиля банка// Банкаўскі вестнік. - 2009. - №3. - С.43-47.
2. Остапенко, А.В. Инструмент оценки кредитных рисков// Банкаўскі вестнік. - 2008. - №7. - С.17-23.
3. Официальный сайт «Приорбанк» ОАО [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.priorbank.by> – Дата доступа: 23.12.2010